

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A
PRODESSA
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Enero 2025
(Expresado en Córdoba)

	Enero 2025
ACTIVO	
Fondos disponibles	2,613,258.87
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-
Creditos Vigentes	6,193,766.30
creditos vencidos	460,281.76
Intereses y comisiones por cobrar	277,295.71
Provisiones para incobrabilidad de cartera de creditos	- 742,807.90
CARTERA DE CREDITO NETO	6,188,535.87
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-
Otras cuentas por cobrar, neto	44,853.92
Inversiones permanentes	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,429,886.47
Otros activos, neto	- 5,650.22
Total Activos	21,270,884.91
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	130,169.56
Provisiones	117,451.66
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	247,621.22
PATRIMONIO	
Capital social / Aportes	100,000.00
Capital adicional / Aporte adicional	11,608,681.27
Ajustes al patrimonio	9,423,675.90
Reservas	-
Resultados acumulados	124,041.90
Resultados del Ejercicio	- 233,135.38
Total Patrimonio	21,023,263.69
Total Pasivo y Patrimonio	21,270,884.91
Cuentas contingentes	-
Cuentas de orden	38,802.19

Jose Alberto Eugarríos M.
 ELABORADO POR
 JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
 CONTADOR GENERAL
 PRODESSA-FINANCIERA



Manuel Antonio Ruiz Pravia
 AUTORIZADO POR
 MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
 DIRECTOR
 PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Resultado

Al 31 de Enero 2025

(Expresado en Córdoba)

	ene-25
Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	1,045.26
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	299,897.02
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	300,942.28
Gastos financieros, por:	
Obligaciones financieras	-
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	
Pérdida en venta de inversiones en valores	
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones	
Diferencia Cambiaria	-
Otros gastos	-
Total gastos financieros	-
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	156,607.14
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	-
Margen financiero neto	-
INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-
Ingresos operativos diversos	2,006.72
Gastos operativos diversos	8,227.70
Resultado operativo bruto	6,220.98
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	371,249.54
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	233,135.38
Impuesto a la renta	-
Resultado del ejercicio	233,135.38

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



[Signature]

AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Balance de Comprobacion de Saldos

Al 31 de Enero 2025

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS MES		SALDO FINAL	
CUENTA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO
1.1.01	CAJA	-	-	3,707,498.60	3,683,498.60	24,000.00	-
1.1.02	BANCOS	3,058,359.31	-	2,700,626.62	3,190,727.06	2,568,258.87	-
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-	-	43,479.50	22,479.50	21,000.00	-
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	5,918,325.89	-	3,351,373.91	3,075,933.50	6,193,766.30	-
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	444,516.92	-	23,431.11	7,666.27	460,281.76	-
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE	261,071.56	-	296,443.78	280,219.63	277,295.71	-
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE	-	586,200.76	-	156,607.14	-	742,807.90
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	137,020.00	-	74,833.92	167,000.00	44,853.92	-
1.8.01	TERRENOS	3,504,146.61	-	-	-	3,504,146.61	-
1.8.02	EDIFICIOS E INSTALACIONES	8,281,921.75	-	-	-	8,281,921.75	-
1.8.03	MOBILIARIO Y EQUIPOS	564,699.11	-	-	-	564,699.11	-
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	194,523.74	-	-	-	194,523.74	-
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	-	137,445.29	-
1.8.09	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y	-	233,400.03	-	19,450.00	-	252,850.03
1.9.08	BIENES DIVERSOS	-	-	5,000.00	-	5,000.00	-
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	2,930.98	2,931.00	10,650.24	-	10,650.22
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	238,326.60	142,028.36	7,103.93	-	103,402.17
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	-	37,402.92	37,402.34	26,766.81	-	26,767.39
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	-	147,369.82	67,653.39	37,735.23	-	117,451.66
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	-	100,000.00	-	-	-	100,000.00
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	-	11,608,681.27	-	-	-	11,608,681.27
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	-	9,423,675.90	-	-	-	9,423,675.90
3.8.01	UTILIDADES ACUMULADAS	-	4,247,076.16	-	-	-	4,247,076.16
3.8.02	PERDIDAS ACUMULADAS / DEFICIT ACUMULADOS	4,123,034.26	-	-	-	4,123,034.26	-
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	-	-	233,135.38	-	233,135.38	-
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	-	-	-	1,045.26	-	1,045.26
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	-	-	-	298,453.21	-	298,453.21
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	-	-	-	1,443.81	-	1,443.81
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	-	-	2,006.72	-	2,006.72
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS	-	-	156,607.14	-	156,607.14	-
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	-	-	8,227.70	-	8,227.70	-
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	-	-	171,811.32	-	171,811.32	-
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	-	-	43,430.21	-	43,430.21	-
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	-	-	29,512.32	-	29,512.32	-
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	-	-	26,339.37	-	26,339.37	-
5.4.05	GASTOS GENERALES	-	-	83,896.70	-	83,896.70	-
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	-	-	16,259.62	-	16,259.62	-
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-	-	-	233,135.38	-	233,135.38
8.2.04	CUENTAS SANEADAS	38,802.19	-	-	-	38,802.19	-
8.6.04	CONTRACUENTA DE CUENTAS SANEADAS	-	38,802.19	-	-	-	38,802.19

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



Manuel Antonio Ruiz Pravia
AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA